

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	11
 Rozdział I	
Zwolnienia z podatku VAT dotyczące usług finansowych i ubezpieczeniowych.....	15
1. Zakres zwolnienia dla usług finansowych i ubezpieczeniowych w przepisach unijnych i ustawie o VAT.....	15
2. Transakcje ubezpieczeniowe i reasekuracyjne.....	22
2.1. Transakcje ubezpieczeniowe.....	22
2.2. Transakcje reasekuracyjne.....	27
2.3. Usługi likwidacji szkód	29
3. Udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych.....	32
3.1. Zarządzanie pożyczkami i kredytami.....	36
4. Zabezpieczenia transakcji finansowych i ubezpieczeniowych	39
5. Transakcje dotyczące rachunków, płatności, przelewów, długów, czeków i weksli.....	45
5.1. Transakcje dotyczące rachunków	45
5.2. Transakcje dotyczące przelewów i płatności	45
5.3. Transakcje zarządzania płynnością finansową na przykładzie cash poolingu.....	52
5.4. Transakcje dotyczące długów.....	57
5.5. Transakcje dotyczące czeków i weksli	59
6. Transakcje dotyczące walut, banknotów i monet używanych jako prawny środek płatniczy	64

6.1. Waluty, banknoty i monety używane jako prawny środek płatniczy	64
6.2. Rodzaj czynności objętych zwolnieniem	66
7. Transakcje, których przedmiotem są udziały i akcje	68
7.1. Sprzedaż akcji/udziałów oraz pośrednictwo w tej sprzedaży	69
7.2. Sprzedaż udziałów (akcji) spółek nieruchomościowych	72
8. Transakcje, których przedmiotem są inne instrumenty finansowe	75
8.1. Świadczenia niekorzystające ze zwolnienia	80
9. Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	84
9.1. Specjalne fundusze inwestycyjne	84
9.2. Pojęcie zarządzania funduszem	88
9.3. Czynności wykonywane przez podmioty trzecie na rzecz funduszy, które korzystają ze zwolnienia	88
9.4. Czynności wykonywane na rzecz funduszy niekorzystające ze zwolnienia	91
10. Usługi pośrednictwa w zakresie transakcji finansowych i ubezpieczeniowych	92
11. Świadczenia pomocnicze do usług finansowych i ubezpieczeniowych – dotychczasowa praktyka	97
12. Świadczenia pomocnicze do usług finansowych i ubezpieczeniowych – nowelizacja ustawy o VAT	101
13. Czynności finansowe pozostające poza zakresem zwolnienia z VAT	103
13.1. Usługi ściągania długów	104
13.2. Faktoring	107
13.3. Forfaiting	109
13.4. Nabywanie wierzytelności trudnych	112
13.5. Usługi doradztwa finansowego i ubezpieczeniowego	115
13.6. Usługi w zakresie leasingu	116

Rozdział II**Podatnik z tytułu usług finansowych i ubezpieczeniowych.**

Czynności finansowe podmiotów spoza branży finansowej ...	119
1. Pojęcie podatnika VAT w kontekście usług finansowych i ubezpieczeniowych	119
1.1. Podatnik prowadzący samodzielną działalność gospodarczą.....	119
1.2. Obowiązki ewidencyjne podatnika z tytułu usług finansowych i ubezpieczeniowych, w tym zasady wystawiania faktur.....	122
1.2.1. Obowiązek podatkowy	122
1.2.2. Zasady wystawiania faktur.....	127
1.2.3. Ewidencje VAT, JPK.....	139
1.2.4. Deklaracje podatkowe.....	140
1.2.5. Eksport usług finansowych i ubezpieczeniowych – informacje podsumowujące	144
1.2.6. Kasy rejestrujące	145
1.3. Podmiot obowiązany do rozliczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych w imporcie usług	145
2. Zbywanie akcji/udziałów. Problematyka związana z działalnością spółek holdingowych	148
2.1. Zbywanie papierów wartościowych jako działalność gospodarcza.....	151
2.2. Zbycie ogółu udziałów w spółce.....	154
3. Pożyczki, w tym pożyczki udzielane okazjonalnie oraz ze środków ZFŚS.....	159
3.1. Pożyczki z ZFŚS.....	164
4. Sprzedaż wierzytelności własnych.....	166
5. Usługi świadczone przez niezależne grupy osób.....	172

Rozdział III**Podstawa opodatkowania usług finansowych**

i ubezpieczeniowych.....	183
1. Należność jako podstawa opodatkowania	183
2. Wymiana walut.....	184

3. Instrumenty pochodne	190
3.1. Ogólny wynik z transakcji w danym okresie jako podstawa opodatkowania	190
3.2. Podstawa opodatkowania liczona osobno w odniesieniu do każdej transakcji.....	193
4. Pożyczki i kredyty	196
4.1. Opłaty dodatkowe związane z pożyczką/kredytem.....	197
4.2. Podstawę opodatkowania należy obliczać osobno w odniesieniu do każdej pożyczki/kredytu.....	199
5. Zbycie papierów wartościowych	201
6. Dyskonto.....	203
7. Faktoring.....	205
8. Ubezpieczenie przedmiotu leasingu.....	208

Rozdział IV

Świadczenie usług finansowych a podatek naliczony	213
1. Świadczenie usług zwolnionych z VAT a odliczenie podatku naliczonego	213
2. Wydatki bezpośrednie oraz pośrednie – uprawnienie do odliczenia	215
3. Usługi finansowe dające prawo do odliczenia VAT – świadczona na rzecz przedsiębiorców lub konsumentów spoza UE	216
4. Przyporządkowanie podatku naliczonego – alokacja wydatków	219
5. Odliczenie tzw. proporcją (składniki ujemne w liczniku oraz mianowniku równania)	222
6. Korekta podatku naliczonego	227
6.1. Korekta jednoroczna.....	228
6.2. Korekta wieloletnia – 5-letnia	230
6.3. Korekta wieloletnia – 10-letnia.....	233
6.4. Korekta wieloletnia a sprzedaż środka trwałego	236
6.5. Korekta wieloletnia a zmiana przeznaczenia	239
7. Odliczanie VAT w przypadku wykorzystania samochodów w działalności finansowej	243
8. Pomocnicze transakcje finansowe a proporcja odliczenia....	247

8.1. Kryteria decydujące o pomocniczym charakterze danej transakcji i cel tej regulacji.....	248
8.2. Pożyczki	253
8.2.1. Planowanie udzielania pożyczek w przyszłości a ich pomocniczy charakter	255
8.2.2. Pomocniczość a wielkość zaangażowanych aktywów	258
8.2.3. Pożyczki stanowiące bezpośrednie, stałe i konieczne rozszerzenie działalności podatnika	261
8.2.4. Uwzględnienie działalności pożyczkowej w umowie spółki oraz we wpisie do KRS.....	263
8.2.5. Pożyczki dla podmiotów powiązanych oraz stale współpracujących z podatnikiem.....	265
8.2.6. Kredyt kupiecki.....	266
8.2.7. Pożyczki dla pracowników	268
8.2.8. Podsumowanie – dominujące poglądy w sprawie pożyczek oraz ich ocena	269
8.3. Obligacje	273
8.4. Cash pooling	275
8.5. Poręczenia i gwarancje	277
8.6. Pośrednictwo kredytowe	279
8.7. Instrumenty pochodne	280
9. Spółki holdingowe w kontekście odliczenia podatku naliczonego.....	285
9.1. Spółka holdingowa niebędąca podatnikiem VAT	285
9.2. Spółka holdingowa będąca podatnikiem VAT.....	286
9.2.1. Spółka holdingowa będąca podatnikiem, ale przeprowadzająca także czynności niepodlegające VAT	288
9.3. Zbycie udziałów niepodlegające VAT a prewspółczynnik odliczenia podatku – rozbieżność stanowisk	290
9.3.1. Pogląd wynikający z orzecznictwa TSUE	290
9.3.2. Pogląd prezentowany przez organy podatkowe ...	293
9.4. Zbycie udziałów przez spółkę nieholdingową.....	295
9.5. Pożyczki w ramach holdingu.....	297

9.5.1. Pożyczki udzielane przez spółkę holdingową niebędącą podatnikiem VAT	297
9.5.2. Spółka holdingowa będąca podatnikiem	298
9.5.3. Reinwestowanie środków w ramach holdingu...	299
9.6. Uzyskiwanie dywidendy a proporcja odliczenia	299
9.7. Wydatki związane z nabyciem udziałów	301
9.8. Wydatki związane z pozyskaniem finansowania	303
9.9. Wydatki związane z emisją akcji.....	303
9.10. Wydatki związane ze zbyciem udziałów	306
9.10.1. Zbycie udziałów wykonywane poza działalnością gospodarczą (traktowane jako czynność niepodlegająca VAT)	306
9.10.2. Zbycie udziałów traktowane jako usługa zwolniona z VAT	307
9.11. Wydatki związane z wypłatą dywidendy.....	309
10. Przewłaszczenie na zabezpieczenie a odliczenie podatku naliczonego	311
10.1. Odliczenie podatku naliczonego z tytułu nabycia towaru w drodze przewłaszczenia	313
10.2. Sprzedaż przewłaszczonej nieruchomości a proporcja odliczenia.....	314
Wykaz orzecznictwa.....	317
Wykaz pism urzędowych.....	325
Literatura.....	331
Autorzy.....	333